

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية
الموحدة الموجزة
٢٠٢١ مارس ٣١

يشرف أعضاء مجلس الإدارة بتقديم تقريرهم مرفقاً بالبيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة لمصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") وشريكه التابع (بشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة") لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١.

المؤشرات المالية

حققت المجموعة أرباحاً بلغت ١٦٤,٢ مليون درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ مقارنة بـ ١٥٣,٧ مليون درهم للفترة السابقة المقابلة، بارتفاع قدره %٦,٨.

مقارنة مع ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ارتفع مجموع الموجودات بمبلغ ١,٣ مليار درهم ليصل إلى ٥٤,٩ مليار درهم، وهو ما يمثل زيادة قدرها %٢,٥. كما ارتفعت الاستثمارات في التمويل الإسلامي بنسبة ٢% (٥٨,٢ مليون درهم) لتصل إلى ٢٩,٣ مليار درهم، وارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٦% (١,٩ مليار درهم) لتصل إلى ٣٥,٥ مليار درهم. كما انخفض حقوق الملكية للمساهمين بنسبة ٢% ليصل إلى ٧,٥ مليار درهم بعد اعتماد توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٨% للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

عبد الرحمن محمد ناصر العويس

رئيس مجلس الإدارة

٢٠٢١ أبريل ١٥

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة إلى السادة أعضاء مجلس إدارة مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز لمصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") وشركاته التابعة (شاربائهم مجتمعين باسم "المجموعة") كما في ٢١ مارس ٢٠٢١ وبين الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحد الموجز وبين الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد الموجز وبين التغيرات النافية المرحلية الموحد الموجز وبين التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحد الموجز لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك الوقت وغيرها من الملحوظات التوضيحية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. تتحصل مسؤوليتنا في إعداد استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعة نطاقي المراجعة على مهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتطوّي عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على توجيه استفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وكذلك تطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق عملية المراجعة يقتصر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة ب نطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولي، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا منكرون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا ننوي رأياً تدقيقنا في هذا الشأن.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباها ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية.

برأيس ووترهاوس كوبرز
٢٠٢١ ١٥ أبريل

رامي سرحان
رقم رخصة رقم ١١٥٢
سجل مدققي الحسابات المشتملين
دبي، الإمارات العربية المتحدة

برأيس ووترهاوس كوبرز (فرع دبي)، رخصة رقم: ١٠٢٤٥١
إعمار سكوير، برج رقم ٥، من ب ١١٩٨٧، دبي - الإمارات العربية المتحدة
هاتف: +٩٧١ ٤ ٣١٠٤ ٣١٠٠، فاكس: +٩٧١ ٩ ٣٤٦ ٩١٥٠ www.pwc.com/me

محمد البورنو، جاك فالخوري، دوجلاس لوهموني، ورامي سرحان مسجلون في وزارة الاقتصاد في دولة الإمارات كمدققي حسابات مشتملين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مدفقة	٣١ مارس ٢٠٢١ غير مدفقة	إيضاحات	الموجودات
٢,٣٩١,٤٩٨	٢,٣٠٢,٦٦٠	٧	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٧,٨٣١,٧٨٠	٩,٥٠٩,١٤٢	٧	مرباحات وتربيطات وكالة مع مؤسسات مالية
٧,٧٤٧,٤٦٦	٧,٢٨٨,٩٣٥	٨	استثمارات في التمويل الإسلامي
٢٩,٢٦٨,٥٥٩	٢٩,٣٢٣,٧٣٥	٩	استثمارات في أوراق مالية
٢,٨٨٦,٠٤٤	٢,٩٣١,١٢٩		استثمارات عقارية
٦٥٣,٠٨٣	٦٨٦,٢٥٨		عقارات محتفظ بها لغرض البيع
٨٩٧,٣٦١	٩٢٢,٢٥٣		موجودات أخرى
٩٢٥,٠٢٢	٩٢١,٨٩١	١٠	متلكات ومعدات
٥٣,٦٠٠,٧٥٣	٥٤,٩١٩,٠٠٣		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين			
المطلوبات			
٣٣,٦٠٨,٣٠٨	٣٥,٤٧٥,٦٢٨	١١	ودائع العملاء
٥,٩٧٣,٠٦٣	٥,٤٧٤,٥٤٤		مبالغ مستحقة إلى البنك
٥,٥٠١,٧٤٦	٥,٥٠١,٧٣٣	١٢	صكوك مستحقة الدفع
٨,٦,٨٥٦	٩٢١,٤٦٩	١٣	مطلوبات أخرى
٦٦,٤٢٢	٥٣,٣٩١		زكاة مستحقة
١٥,٩٥٥,٣٩٥	٤٧,٤٢٣,٧٦٥		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية للمساهمين			
رأس المال			
٣,٠٨١,٥٩٨	٣,٠٨١,٥٩٨	١٤	رأس المال
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠		صكوك الثقة الأول
١,٥,٨,٥٠٨	١,٥,٨,٥٠٨		احتياطي قانوني
٨٩,٠٠٨	٨٩,٠٠٨		احتياطي نظامي
١١٢,٣٧١	١١٣,٠٢١		احتياطي الانخفاض في القيمة العام
٤٤,٣٨٠	٤٥,٤١٠		احتياطي القيمة العادلة
٩٧٧,٩٩٣	٨٣٨,١٩٣		أرباح محتجزة
٧,٦٤٥,٣٥٨	٧,٤٩٢,٢٣٨		مجموع حقوق الملكية للمساهمين
٥٣,٦٠٠,٧٥٣	٥٤,٩١٩,٠٠٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠٢١.

محمد أحمد عبد الله
الرئيس التنفيذي

عبد الرحمن محمد ناصر العويس
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة ٨ إلى ٢٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
غير مدفقة	غير مدفقة	
٤٢٣,٨٧٧	٤١٨,٧٢٠	إيرادات من تمويلات وصكوك إسلامية
(٢٠٠,١٢٥)	(١٥٥,٥٦٤)	توزيعات على المودعين وحملي الصكوك
٢٢٣,٧٥٢	٢٦٣,١٥٦	صافي الإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية
٧٨,٤٢٨	٨١,٤٥٣	استثمارات ورسوم وعمولات وإيرادات أخرى
٣٠٢,١٨٠	٣٤٣,٦٠٩	مجموع الإيرادات التشغيلية
(١٣٤,٩٧٦)	(١٣١,٤٠٨)	مصاريف عمومية وإدارية
١٦٧,٢٠٤	٢١٢,٢٠١	صافي الإيرادات التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة وإعادة التقييم
(١٣,٥٤٤)	(٤٨,٠٤٤)	الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - صافية من المبالغ المسترددة
١٥٣,٦٦٠	١٦٤,١٧٧	أرباح الفترة
٠,٠٠	٠,٠٠	(العائد إلى ساهمي المصرف)
		الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (باليورو الإماراتي)

الإيضاحات المرفقة من الصفحة ٨ إلى ٢٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١

مارس

	٢٠٢٠	٢٠٢١
غير مدققة		غير مدققة
	١٥٣,٦٦٠	١٦٤,١٧٧

أرباح الفترة

الدخل الشامل الآخر

بنود مبتدأ تصنفها في الأرباح أو الخسائر
 صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات المسكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
 الآخر

(٥٠,٨٨٦)	(١٢,٨٩٣)
٨٥,٠٨٣	١٤٤,٢٥٣
<u>(١٧,٦٩١)</u>	<u>(٣,٥٥٤)</u>

بنود لن يعاد تصنيفها في الأرباح أو الخسائر
 صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل للفترة
 (العادلة إلى مسامي المصرف)

الإيضاحات المرفقة من الصفحة ٨ إلى ٢٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

فترة الثلاثة أشهر	فترة الثلاثة أشهر
٣١	٣١
المنتهية في	المنتهية في
٢٠٢٠	٢٠٢١
مارس	مارس
غير مدفقة	غير مدفقة

١٥٣,٦٦٠	١٦٤,١٧٧
١٠,٨٩٥	١١,٩١٥
-	(٣١)
٨٤٠	٩٨٧
١٣,٢٢١	٥٠,١١١
١٦٢	(٢,٠٨٠)
٣٦١	(٧)
(٩٩٧)	٦,١٩٩
(١,٢٥٢)	(١,٣١٣)
-	(١,٤٤٦)
(١,٧٩١)	(٢٠٢)
١٧٤,٨٩٨	٢٢٨,٣١٠

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

أرباح الفترة

تسويات لـ:

- استهلاك

- ربح / خسارة (من بيع ممتلكات ومعدات

- إطفاء تكاليف إصدار السكوك

- مخصص محمول على الاستثمارات في التمويل الإسلامي

- مخصص محمول على الاستثمارات في الأوراق المالية

- مخصص محمول على شركات تابعة

- إعادة التقييم على الاستثمارات في الأوراق المالية

- ربح من بيع عقارات محتفظ بها لغرض البيع

- ربح من استبعاد الاستثمارات في أوراق مالية

الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في:

- الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

- مرابحات وتربيبات وكالة مع مؤسسات مالية

- استثمارات في التمويل الإسلامي

- موجودات أخرى

- ودائع العملاء

- مبالغ مستحقة إلى البنوك

- زكاة مستحقة الدفع

- مطلوبات أخرى

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

استبعاد ممتلكات ومعدات

استحواذ على استثمارات عقارية

استبعاد استثمارات عقارية

استحواذ على عقارات محتفظ بها لغرض البيع

استبعاد عقارات محتفظ بها لغرض البيع

الاستحواذ على الاستثمارات في الأوراق المالية

استبعاد / استرداد في الاستثمارات في الأوراق المالية

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

سداد سكوك

أرباح متفوقة على سكوك الشرق الأول

توزيعات أرباح نقدية

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ٢١)

الإيضاحات المرفقة من الصفحة ٨ إلى ٢٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد الموجز
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(العملة: ألف الدرهم الإماراتية)

رأس المال	stocks of the first الأول	احتياطي فني	احتياطي نظامي	احتياطي في القيمة العام	احتياطي القيمة العلية	أرباح متحجزة المملوكة للسهامين	العائد إلى مساهمي المصرف
٢,٩٣٦,٨٥٥	١,٨٣٦,٥٠٠	-	٨٩,٠٠٨	١٢٢,٧٤٥	٢٣,٣٩٠	١,٠٤٥,٢٦١	٧,٥٢٩,١٨٧
-	-	-	-	-	-	-	١٥٣,٦٦٠
-	-	-	-	-	-	-	(٦٨,٥٧٧)
٨٥,٠٨٣	١٥٣,٦٦٠	(٦٨,٥٧٧)	-	-	-	-	-
كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدة نصفية)							
مجموع الدخل الشامل لل فترة							
أرباح الفترة							
دخل الشامل الآخر							
صافي التغير في الاحتياطي القيمة العادلة							
مجموع الدخل الشامل لل فترة							
العملات المسجلة مباشرة في حقوق المملوكة							
خسارة متحفظة على استثمارات حقوق المملوكة المتقدمة بقيمة العادة من خلال الدخل الشامل الآخر المحولة إلى الأرباح المتحجزة							
التحول إلى الاحتياطيات الفرعية							
أسيم منحة مصدرة							
توزيعات أرباح مقطعة							
أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول							
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة							
المجموع							
٧,٤١٦,٢٠٢	٧٩٨,٣٨٢	٢١,٠١٦	١٨٨,٢١٤	٨٩,٠٠٨	١,٤١٧,٤٢٨	١,٨٣٦,٥٠٠	٢,٠٨١,٥٩٨
٧,٦٤٥,٣٥٨	٩٧٣,٩٩٤	٤٤,٣٨٠	١١٢,٣٧١	٨٩,٠٠٨	١,٥٠٨,٥٠٨	١,٨٣٦,٥٠٠	٢,٠٨١,٥٩٨
١٦٤,١٧٧	١٦٤,١٧٧	-	-	-	-	-	-
(١٩,٤٤٧)	(١٩,٤٤٧)	-	-	-	-	-	-
١٤٤,٧٣٠	١٦٤,١٧٧	(١٩,٤٤٧)	-	-	-	-	-
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)							
كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدة نصفية)							
مجموع الدخل الشامل لل فترة							
أرباح الفترة							
دخل الشامل الآخر							
صافي التغير في الاحتياطي القيمة العادلة							
مجموع الدخل الشامل لل فترة							
العملات المسجلة مباشرة في حقوق المملوكة							
خسارة متحفظة على استثمارات حقوق المملوكة المتقدمة بقيمة العادة من خلال الدخل الشامل الآخر المحولة إلى الأرباح المتحجزة							
توزيعات أرباح ندية							
التحول إلى الاحتياطي الانخفاض في القيمة العادلة							
أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول							
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة							
المجموع							
٧,٤٩٢,٢٢٨	٨٣٨,١٩٢	٤٥,٦١٠	١١٣,٠٢١	٨٩,٠٠٨	١,٥٠٨,٥٠٨	١,٨٣٦,٥٠٠	٢,٠٨١,٥٩٨

الإيضاحات المرفقة من الصفحة ٨ إلى ٢٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

١. الوضع القائم والأنشطة

تأسس مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") في عام ١٩٧٥ كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة الشارقة، الإمارات العربية المتحدة، والمصرف مدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية، يتمثل النشاط الرئيسي للمصرف في تقديم الخدمات المصرافية والتمويلية والاستثمارية وفقاً للنظام الأساسي ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، ويقوم المصرف بمواصلة أنشطته من خلال فروعه البالغ عددها ٣٤ فرعاً (٣٤ فرعاً) الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للملاك المتعدين بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٠١، صدر قرار بتحويل لنشطة المصرف لتراخيص بصورة تامة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وقد تم الانتهاء من هذه العملية بالكامل في ٣١ مارس ٢٠٠٢ ("تاريخ التحول"). ونتيجة لذلك، قام المصرف بتحويل كافة المنتجات المصرافية التقليدية إلى منتجات مصرافية إسلامية وذلك خلال فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٢ بعد التفاوض والاتفاق مع العلامة.

تشتمل البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة على المصرف وشركاته التابعة المملوكة له بالكامل المؤسسة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهي شركة الشارقة الوطنية للفنادق وشركة الشارقة الإسلامي للخدمات المالية وشركة أسنان العقارية، بالإضافة إلى شركات ذات غرض خاص تأسست في جزر كايمان وهي شركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي المحدودة وشركة مصرف الشارقة الإسلامي صكوك الشرق الأول المحدودة (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة"). تقوم شركة الشارقة الوطنية للفنادق من خلال أقسامها بتشغيل الفنادق والمنتجعات وتقييم خدمات التموين والخدمات ذات الصلة. في حين تقرم شركة الشارقة الإسلامي للخدمات المالية باعمال الوساطة من خلال التعامل بالأسهم المترافق مع أحكام الشريعة الإسلامية بالسوق المحلي. وتزاول شركة أسنان العقارية الأعمال العقارية بينما تم تأسيس شركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي المحدودة وشركة مصرف الشارقة الإسلامي صكوك الشرق الأول المحدودة لإدارة برنامج الصكوك للمصرف.

العنوان المسجل للمصرف هو صندوق بريد ٤، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

٢. أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٤، التقارير المالية المرحلية. ويتم إدراج إضاحات مختارة، وخاصة فيما يتعلق بتطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ١٦، لشرح وتوضيح الأحداث والمعاملات الهامة لفهم التغيرات في المركز المالى والأداء المالى للمجموعة منذ آخر بيانات مالية موحدة كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. لا تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة كافة المعلومات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة السنوية الكاملة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة الموجزة كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

(ب) أساس القياس

لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود الجوهرية التالية في بيان المركز المالى المرحلي الموحد الموجز:

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- استثمارات عقارية بالقيمة العادلة.

٢. أساس الإعداد (تالي)

٢) العملة الوظيفية وعملة التقرير

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي")، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة. تم تقرير كافة المعلومات المعروضة بالدرهم الإماراتي إلى أقرب عدد صحيح بالألاف ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة متوافقة مع تلك السياسات المطبقة من قبل المجموعة عند إعداد بياناتها المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٤. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة يتضمن من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة، تمارس الإدارة أحكاماً جوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. تتفاقم المصادر الرئيسية للتغيرات غير المؤكدة مع البيانات المالية السنوية المدققة للمجموعة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء تأثير انتشار فيروس كوفيد - ١٩ على المجموعة، والذي تم تفصيله كما يلي:

تأثير كوفيد - ١٩

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً أن فيروس كوفيد - ١٩ هو مرض وباي عالمي. وفي ضوء انتشار المرض في جميع أنحاء العالم، واجهت الاقتصادات والقطاعات المختلفة اضطرابات وشكوك كبيرة نتيجة للتدابير التي اتخذتها الحكومات لاحتواء أو تأخير انتشار الفيروس. يبين هذا الإيضاح أثر التقسي على عمليات المصرف والتغيرات والأحكام الهامة التي تطبقها الإدارة في تقييم قيم الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ مارس ٢٠٢١.

٥) إدارة مخاطر الائتمان

استجابة لتقسي فيروس كوفيد - ١٩، حدد قسم إدارة المخاطر في المصرف القطاعات المتضررة التي تأثرت بشكل كبير بهذا الموقف المتازم، ويتم إجراء كثير من المراجعات بشكل متكرر حيث يتم مراجعة حدود الائتمان الحالية للشركات ومراقبة الاستخدام عن كثب. يتمتع المصرف بمحفظة تمويل متنوعة بشكل جيد حيث تمثل الحكومة والكيانات ذات العلاقة بالحكومة أكثر من ٣٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٤٪).

لقد كان المصرف حذراً للغاية في الاكتتاب في الشركات في القطاعات المتضررة، وخاصة بالنسبة للعمالء الجدد إلى المصرف. وتم تنفيذ إجراءات إضافية، مثل طلب موافقات إضافية لصرف التسهيلات لضمان مستوى عال من التدقيق على عملية إدارة الائتمان. ويقوم المصرف بإجراء مراجعات متكررة لنسبة القرض إلى القيمة على الضمائن المحتفظ بها مقابل التسهيلات، وتحديد الضمائن غير المسائلة بطبعتها. وعلاوة على ذلك، قامت الإدارة بمراجعة جميع سياسات الإقراض الائتماني الخاصة بها لمعالجة المخاطر الاقتصادية المتزايدة الحالية ل مختلف القطاعات.

علاوة على ما سبق وكما هو موضح في الإيضاح رقم ٤ (٢) إدارة مخاطر السيولة، على النحو المطلوب في التوجيه المشترك الصادر في أبريل ٢٠٢١ للملاء المستفيدين من تأجيل الدفع، قام المصرف بدراسة المبادئ التالية لتصنيف عمالنه إلى مجموعتين، المجموعة ١ والمجموعة ٢.

٤. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

أثر كوفيد-١٩ (تابع)

١) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المجموعة ١: العملاء الذين يتاثرون بشكل مؤقت ومتعدل بازمة كوفيد-١٩.

بالنسبة لهؤلاء العملاء، يعتقد أن تأجيل الدفعات فعل وبالتالي لا يتوقع أن تتأثر القيمة الاقتصادية للتسهيلات بشكل جوهري. ومن المتوقع أن يواجه هؤلاء العملاء قيوداً على السيولة دون تغييرات جوهرية في الجدارة الائتمانية.

بالنسبة لهؤلاء العملاء، يرى المصرف أنه على الرغم من خضوعهم لتأجيل الدفعات، إلا أن هناك تدهوراً في الجودة الائتمانية غير كاف لتغيير مرحلة الخسارة. وسيظل هؤلاء العملاء في مرحلتهم الحالية، على الأقل طوال فترة الأزمة أو فترة تغطتهم، أيهما أقصر. وعلى سبيل المثال، يمكن أن ينطبق ذلك على الصناعات التي يتوقع أن تعود بسرعة إلى ظروف العمل العادية مع انتهاء قرارات سياسة الحظر.

المجموعة ٢: العملاء الذين من المتوقع أن يتاثروا بشكل كبير بفيروس كوفيد-١٩ على المدى الطويل:

هؤلاء هم العملاء الذين تتأثر أعمالهم بشكل مباشر بفيروس كوفيد-١٩. من المتوقع أن يواجه هؤلاء العملاء تغييرات في الجدارة الائتمانية لهم تتجاوز تضليل السيولة مما يؤدي إلى تدهور في مخاطر الائتمان. وبالتالي، يتم الإبلاغ عن التعرض من هؤلاء العملاء في المرحلة الثانية.

نظراً لاحتمال حدوث انتعاش اقتصادي لاحق، لا يتوقع أن ينتقل هؤلاء العملاء إلى المرحلة الثالثة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بناءً على أدائهم المالي خلال فترة الأزمة. وفي ظروف استثنائية، يمكن النقل إلى المرحلة الثالثة بسبب التصفيه /إفلات الناتج عن الأحداث غير المادية (مثل الاحتيال) أو الاضطرابات الكبيرة التي تهدد الاستدامة على المدى الطويل للمودع عمل العملاء. ونتيجة لذلك، يواصل المصرف مراقبة الجدارة الائتمانية لهؤلاء العملاء، ولا سيما المؤشرات على عدم القدرة المحتملة على دفع أي من التزاماتهم عند استحقاقها.

وكما في ٣١ مارس ٢٠٢١، قام المصرف بتصنيف عمالاته الذين لديهم منح التأجيل إلى المجموعة ١ والمجموعة ٢ (راجع الإيضاح رقم ٩، ٣).

٢) استخدام التقديرات والأحكام

ازداد انتشار فيروس كوفيد-١٩ بسرعة في أبريل ٢٠٢١ مع ارتفاع عدد الحالات، واتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم العديد من التدابير لمكافحة الفيروس وحماية اقتصاداتها. تراقب المجموعة الوضع الحالي بشكل مستمر وتتابع تطوراته، علماً بأن هناك بيانات اقتصادية محدودة متاحة لتقييم أثر تفشي المرض على الاقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة بدقة، وعلى الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ مارس ٢٠٢١.

يمارس المصرف أحكاماً هامة في تقييم وتقييم بعض الأمور مثل الخسائر الائتمانية المتوقعة. ونظراً لعدم التأكيد والمعلومات القطعية المحددة، فقد اتخذ المصرف نهج تفطية لاتخاذ أحكامه إضافة إلى نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق تغيير أوزانه للأقتصاد الكلي. ومن الآن فصاعداً، سيواصل المصرف مراقبة وتقييم أثر التفشي، وسيراعي تعديل نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في قدرات إعداد التقارير اللاحقة، إذا لزم الأمر.

الحكومة حول نماذج وحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

بالنظر إلى التأثير الكبير الذي ستحدثه سيناريوات وأوزان الاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف، فقد عزز المصرف عملياته وضوابطه وإطار إدارته حول التنبؤ بالأقتصاد الكلي وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن لجنة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ التابعة للمصرف، والتي تقدم تقاريرها إلى الإدارة التنفيذية، تحمل المسؤولية الأساسية للإشراف على نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف. ولضمان السلامة الممتنعة لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال أوقات عدم التأكيد الشديد والتقلبات، ستقوم لجنة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بالصرف بعمارة الرقابة من خلال إجراء مراجعات منتظمة للمحفظة. وستراقب اللجنة عن كثب المدخلات الاقتصادية الكلية المطبقة على نموذج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المصرف وتوصي بالتغييرات المطلوبة خلال الفترة في ضوء المعلومات ذات الصلة الواردة. كما ستقوم اللجنة بشكل مستمر بتقييم أداء محفظة المصرف، والتأكد من أن سلوكيات مخاطر الائتمان تتماشى مع الزيادة الكبيرة في سياسة مخاطر الائتمان وأن معايير التصنيف في المراحل لا تزال ذات ملائمة.

٤. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

أثر كوفيد-١٩ (تابع)

(ii) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

الحكومة حول نماذج وحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (تابع)

اعتبرضت لجنة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ معلومات وأفتراضات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتاحة. وفي حين أنه من الصعب تدبير أثر كوفيد-١٩ على تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث أن الوضع لا يزال يتطور، فمن المتوقع أن يكون لذلك تأثير عميق على بيئة الاقتصاد الكلي. قام المصرف بتقييم أثر الأزمة وتغيير الأوزان المحددة لسيناريوهات احتمالات نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من ٢٠٪ إلى سيناريو تصاعدي اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى وزن ٥٠٪ للسيناريو التصاعدي اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠٢١. إذا زادت احتمالية السيناريو المعاكين بزيادة أخرى بنسبة ١٠٪، فإن مخصص خسارة الانخفاض في القيمة سيزيد بمقدار ٢٩.٣ مليون درهم.

يأخذ المصرف في الاعتبار مجموعة من النتائج المحتملة واحتمالات كل منها، وتطبيق الحكم في تحديد ما يشكل معلومات معقولة وتطبيعية. انعكس النتائج عن الوضع الحالي من خلال تعديل أساليب بناء السيناريو المستقبلي. تعكس هذه التقديرات احتمالات الاقتصاد الكلي كما هو متدرج في إياضح التوجيه المشترك حول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تشمل الأفتراضات الأكثر أهمية في نهاية الفترة المستخدمة لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة متوفظ سعر النفط لمدة ٥ سنوات القادمة والذي يتراوح بين ٢٦.٦ دولار أمريكي إلى ٢٠.٦ دولار أمريكي للبرميل، وتقلب نحو مؤشر أسعار الأسهم الذي يتراوح بين ٢٧٪ إلى ٤٪، وانخفاض إجمالي الناتج المحلي غير النفطي في الإمارات بنسبة ٤٪ إلى ارتفاع بنسبة ١٪، وانخفاض مؤشر أسعار المستهلكين في الإمارات بنسبة ١٪ إلى ارتفاع بنسبة ٥٪.

كما يتطلب الأمر اتخاذ أحكام أيضاً في تقيير التعرض الناتج عن التغير، لا سيما التزامات التمويل الإسلامي، بما في ذلك الاعتمادات المستبددة وخطابات الضمان، وتسهيلات الائتمان القابلة للتجدد مثل بطاقات الائتمان، حيث يصاحب التدهور في بيئة الاقتصاد الكلي بشكل عام زيادة في أحجام ودة السحبويات. وتم تثبيت عوامل تحويل الائتمان التي يستخدمها المصرف للحدود غير المستقلة بنسبة ٢٠٪، مما يؤكد على التعرض الناتج عن التغير للوضع الحالي.

فيما يتعلق بأثر فيروس كوفيد ١٩ على الخسارة الناتجة عن التغير، قام المصرف بحسب الخسارة الائتمانية المتوقعة باستخدام الخسارة الناتجة عن التغير المتآزم بموجب بازل بنسبة ٦٠٪ للعقارات والإنشاءات والمقاولات وتمويل منازل العمالء. يمثل التمويل الإسلامي للأفراد ١٠٪ من إجمالي المحفظة. إن الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم حسابها بناء على الخسارة الناتجة عن التغير المتآزم تصل إلى ٩١.٩٪. ستراقب الإدارة باستمرار كيفية تغير الظروف الاقتصادية خلال فترة التغیر التالية، وستعيد تقييم كفاية الوزن السلبي، وسيتم حساب الأثر المعاكين، إن وجد.

(iii) إدارة مخاطر السيولة

أعلن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن حزمة تخفيف بقيمة ٢٥٦ مليار درهم إماراتي في محاولة لمحاكاة الآثار المذكورة أعلاه لفيروس كوفيد-١٩ وتخفيف قيود السيولة في القطاع المصرفي الإماراتي، من خلال توفير الدعم للاقتصاد المحلي.

تتضمن حزمة التخفيف ما يلي:

- إطلاق خطة الدعم الاقتصادي الموجهة، والذي يسمح للبنوك بمنع إبعاد موظف بعض العمالء في طريق تأجيل الدفعات لمدة تصل إلى ٦ أشهر، والسامح للبنوك بتقديم طلب للحصول على تمويل بدون تكلفة من المصرف المركزي. تتكون تسهيلات بتكلفة صفرية من تسهيلات السيولة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المقيدة إلى الأطراف المقابلة المؤهلة بموجب برنامج خطبة الدعم الاقتصادي الموجهة. يتم تسعير الأموال التي يتضررها المصرف بموجب تسهيلات بتكلفة صفرية بسعر ربع صفرى، ومن المتوقع أن يقوم المصرف بتوريق هذه الميزة ذات التكلفة الصفرية، كحد أدنى، لعملائه الذين تم تحديدهم مؤهلين وفقاً لإرشادات خطبة الدعم الاقتصادي الموجهة؛
- منع تدبير لمصد حماية رأس المال حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ للبنوك المشاركة في برنامج خطبة الدعم الاقتصادي الموجهة؛
- تخفيض متطلبات الاحتياطي بمقدار النصف للودائع تحت الطلب لجميع البنوك من ١٤٪ إلى ٧٪.
- سيتم تأجيل التنفيذ المخطط لبعض متطلبات بازل ٢ حول رأس المال إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

٤. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

أثر كوفيد-١٩ (تابع)

(iii) إدارة مخاطر السيولة (تابع)

تم الإفصاح عن إدارة المجموعة لمخاطر السيولة في إيضاح ٤ (ب) من البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. واستجابةً لتنشئي فيروس كوفيد-١٩، يقوم المصرف بتقييم وضع السيولة والتمويل ومراعاة كافة برامج الدعم التي يقدمها المصرف المركزي. وعلاوة على ذلك، اتخاذ المصرف الإجراءات التالية لإدارة مخاطر السيولة:

- ١) مراقبة حركات الودائع وتحليلها بشكل يومي.
- ٢) مراقبة الالتزام بالمعدلات التنظيمية، بما في ذلك نسبة الموجودات السائلة المزهلة ونسبة القروض إلى الموارد المستقرة على أساس يومي. اعتباراً من تاريخ إعداد التقارير، تبلغ نسبة الموجودات السائلة المولدة ١٨٪، وهي أعلى بكثير من الحد الأدنى المطلوب وهو ١٠٪ (بدون حواجز من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي) و٧٪ (بعد تقليل المتطلبات من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي)، بينما تبلغ نسبة القروض إلى الموارد المستقرة عند ١٠٪ مقابلاً للحد الأقصى المسموح به وهو ١٠٪ من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- ٣) وضع خطط الطوارئ وفتح خطوط تمويل جديدة في أسواق الخزانة والأسواق المشتركة بين البنوك في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى.
- ٤) تطوير سيناريوات الضغط المالي لتقييم الأثر على المصرف في الضغط الشديد.
- ٥) يحتفظ المصرف حتى تاريخ التقرير بأوراق مالية سيادية قابلة للتداول بقيمة ٢,٥ مليار درهم والتي يمكن استخدامها في حالة النقص الحاد في السيولة، إذا لزم الأمر.

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، تم تخفيض مبلغ بقيمة ٥٠ مليون درهم للمصرف من إجمالي برنامج التمويل من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بقيمة ٨٢٥,٨ مليون درهم تحت تسييلات بكلفة صفرية، تستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. تتمد المصرف بشهادة إيداعات إسلامية بمبلغ معادل لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ضد التسهيلات بكلفة صفرية. تم تحرير القائمة على العملاء في شكل إغاءات دفع (تأجيل الأقساط). يستمر المصرف في تحقيق أرباح من تأجيلات الدفع المقدمة لعملاء تمويل الإجراء وإن يكون هناك أي تأثير جوهري في القيمة الحالية للنقدية المستقبلية بسبب هذه التأجلات. يقوم المصرف حالياً بمراقبة وضع السيولة والمخاطر الناشئة عن أزمة كوفيد-١٩ عن كثب.

٧) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

تم الإفصاح عن السياسة الحالية للمصرف بشأن قياس القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح ٣ (ب) (٥) من البيانات المالية السنوية المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
نظراً للتأثير الكبير لوباء كوفيد-١٩ على الأسواق المالية العالمية، يرافق المصرف عن كثب ما إذا كانت القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تمثل السعر الذي يمكن تحقيقه للمعاملات بين المشاركين في السوق في السينario الحالي.

٧) استثمارات عقارية

بناءً على تقييم الإداره، لم يحدد المصرف أي تأثير هام على القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١. ومع استمرار الوضع، يرافق المصرف باستمرار السوق ويضمن أن الأسعار التي يستخدمها المصرف هي تمثل دقيق للقيمة العادلة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣.

٤. التغيرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

أثر كوفيد-١٩ (تابع)

٦) مبادرات نهاية رأس المال

من المتوقع أن ينعكس الأثر الواسع لفيروس كوفيد ١٩ على موجودات المصرف المرجحة بالمخاطر من خلال المخصصات المرئية الناشئة عن التقليبات المتزايدة ومخاطر الطرف المقابل المرتفعة. ومن المتوقع أن يؤدي تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في التأمين الاقتصادي غير الإيجابية إلى زيادة أوزان مخاطر الائتمان للتمويل وكذلك زيادة المخصصات، وبالتالي التأثير على كفاية رأس المال القوية للمصرف، والتي تبلغ حالياً ٥١٪ (٢٠٢٠ ديسمبر ٧٩٪). ويتوقع المصرف أن تظل نسبة كفاية رأس المال في سيناريو شديد الضغط أعلى بكثير من متوسط القطاع المصرفي الإماراتي ومتطلبات الأصول لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بازل ٣ بنسبة ١٣٪ بما في ذلك مصد حملة رأس المال بنسبة ٥٪ و ١١٪.

من أجل تخفيف الضغط على المؤسسات المالية، سمع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب ورقة الرسمية الصادرة في ٢٢ أبريل ٢٠٢٠ للبنوك بتطبيق مرشح الاحترازي على مخصصات الخسارة المرئية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. يهدف المرضي الاحترازي إلى تقليل تأثير مخصصات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على رأس المال التنظيمي، في ضوء التقليبات المتوقعة بسبب أزمة كوفيد ١٩. وسيسمح ذلك للبنوك بإضافة جزء من مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الشق الثاني من رأس المال بغض النظر عن كفاية رأس المال. ومع ذلك، يتغير على البنوك عكس هذه الإضافة الرأسمالية بطريقة تدريجية ومرحلة على مدى ٥ سنوات (تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)، كما منح المصرف المركزي الإماراتي تمديداً للإعفاء من مصد رأس المال حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ للبنوك المدرجة في برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة.

ترافق لجنة المخاطر بالمصرف، بالتنسيق مع إدارة المخاطر، التطورات باستمرار فيما يتعلق بالتشييري الوبائي، وترافق باستمرار قدرة المصرف على الحفاظ على مستويات رأس مال كافية في جميع الأوقات، في كل من السيناريوهات الحالية والمتقدمة.

vii) خطة استمرارية الأعمال

في ضوء السيناريوهات الحالية التي يسبها فيروس كوفيد ١٩، قام المصرف بتعزيز خطط استمرارية الأعمال. وفي ضوء خطط استمرارية الأعمال، أنشأ المصرف نظاماً إدراياً آمناً للوصول عن بعد مع مصادقة مزدوجة وتشغيل العمليات وأنظمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات الرقمية للعميل. ولهذا الفرض، قام المصرف بتصميم إجراءات تشغيل قياسية يتم اتباعها على النحو الوارد. ويتمتع المصرف أيضاً ببنية مناسبة لأمن الإنترنت تدعم موجوداته التجارية وجعله دون أي انقطاع في الأنشطة التجارية من خلال قواته الرقمية الشاملة. وعلاوة على ذلك، انخرط المصرف مع طرف آخر لمراجعة أمن بيئه العمل الحالية.

viii) تحليل التركيز

يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٩ حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة، والتي تكشف عن تصنیف الاستثمار في التمويل الإسلامي من حيث المنتجات والقطاعات كما في ٣١ مارس ٢٠٢١.

٥. إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر المالية لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بخلاف ما تم الإفصاح عنه في ايضاح رقم ٤ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

٦) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة على أساس الإجمالي، قبل التخفيف باستخدام الضمان.

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)				
المجموع	مراحل الخسارة الائتمانية المتوقعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	
	على مدار العمر	على مدار العمر	١٢ شهراً	
٦١٦,٧٧١	-	-	٦١٦,٧٧١	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
(١)	-	-	(١)	مخصص الخسارة
<u>٦١٦,٧٧٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦١٦,٧٧٠</u>	<u>القيمة الدفترية</u>
٤,٥٨٥,٣٩٧	-	-	٤,٥٨٥,٣٩٧	مرابحات وتربيبات وكالة مع مؤسسات مالية
(١,٢٥٦)	-	-	(١,٢٥٦)	مخصص الخسارة
<u>٤,٥٨٤,١٤١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤,٥٨٤,١٤١</u>	<u>القيمة الدفترية</u>
٥,٤١٣,٣٧٢	٦٢,٣٢٧	-	٥,٣٥١,١٣٥	استثمارات في التمويل الإسلامي
(٥٦,٦٣٣)	(٥٣,٠٦٥)	-	(٣,٥٧١)	مخصص الخسارة
<u>٥,٣٥٦,٧٣٦</u>	<u>٩,٢٧٢</u>	<u>-</u>	<u>٥,٣٤٧,٤٦٤</u>	<u>القيمة الدفترية</u>
١,١٧٨,٢١٦	-	-	١,١٧٨,٢١٦	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطلقة
(٦٠٨)	-	-	(٦٠٨)	مخصص الخسارة
<u>١,١٧٧,٦٠٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,١٧٧,٦٠٨</u>	<u>القيمة الدفترية</u>
٢٠,٦٦٠,١٠٥	١,٥٥٦,٩٢٤	٢,٢٤٩,٦٠١	٢٢,٨٥٣,٥٨٠	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
(١,٣٢٢,٣٧٠)	(٩٢٦,٨٣٤)	(١٦٤,٢٩٥)	(٢٤٢,٢٤١)	من خلال النقل الشامل الآخر
<u>٢٩,٣٢٦,٧٣٥</u>	<u>٦٣٠,٩٩</u>	<u>٢,٠٨٥,٣٠٦</u>	<u>٢٣,٦١١,٣٣٩</u>	<u>مخصص الخسارة</u>
٧٩٢,٠٨٣	٣٠,٩٧٢	-	٧٦١,١١١	القيمة الدفترية
(٣٩,٣٨٦)	(٣٠,٩٧٢)	-	(٨,٤١٤)	صافي التعرضات لمخاطر الائتمان المتطرفة
<u>٧٥٢,٦٩٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧٥٢,٦٩٧</u>	<u>بالموجودات داخل الميزانية العمومية</u>
٤١,٨١٤,٣٨٧	٦٣٩,٣٦٢	٢,٠٨٥,٣٠٦	٣٩,٠٩٠,٠١٩	احتياطات مستدارية وخطابات ضمان
٦٩٣,٠٤٨	-	٢٠,٩٨٩	٦٧٢,٠٥٩	مخصص الخسارة
(٢,٥٠٨)	-	(٥١٥)	(١,٩٩٣)	صافي التعرضات لمخاطر الائتمان المتطرفة
<u>٤٢,٥٠٥,٢٢٥</u>	<u>٦٣٩,٣٦٢</u>	<u>٢,٠٨٥,٣٠٦</u>	<u>٣٩,٧٦٠,٠٨٥</u>	<u>بالموجودات خارج الميزانية العمومية</u>
٤٣,٩٣٨,٩٩٢	١,٦٥٠,٢٢٣	٢,٢٧٠,٥٩٠	٤٠,٠١٨,١٦٩	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان
(١,٦٣٣,٧٦٥)	(١,٠١٠,٨٧١)	(١٦٤,٨١٠)	(٢٥٨,٠٨٤)	إجمالي مخصص الخسارة
<u>٤٢,٥٠٥,٢٢٧</u>	<u>٦٣٩,٣٦٢</u>	<u>٢,٠٨٥,٣٠٦</u>	<u>٣٩,٧٦٠,٠٨٥</u>	

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			نقد وارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية مخصص الخسارة القيمة الدفترية
	مراحل الخسارة الائتمانية المترقبة	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
	على مدار العمر	على مدار العمر	المرحلة الأولى	١٢ شهراً
٧٨٩,٠٨٣	-	-	٧٨٩,٠٨٣	
٧٨٩,٠٨٣	-	-	٧٨٩,٠٨٣	
٢,٨٨٣,١٢٠	-	-	٢,٨٨٣,١٢٠	مراهقات وتربيات وكالة مع مؤسسات مالية مخصص الخسارة القيمة الدفترية
(١,٣٤٠)	-	-	(١,٣٤٠)	
٢,٨٨١,٧٨٠	-	-	٢,٨٨١,٧٨٠	
١,١٩٢,٤١٨	-	-	١,١٩٢,٤١٨	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (باستثناء استثمارات حقوق الملكية)
(٧٣٤)	-	-	(٧٣٤)	مخصص الخسارة القيمة الدفترية
١,١٩١,٦٨٤	-	-	١,١٩١,٦٨٤	
٥,٤٧٩,٦٦٩	٦٢,٣٣٧	-	٥,٤١٧,٣٣٢	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٥٨,٥٩١)	(٥٣,٠٦٥)	-	(٥,٥٢٦)	مخصص الخسارة القيمة الدفترية
٥,٤٢١,٠٧٨	٩,٢٧٢	-	٥,٤١١,٨٠٦	
٣٠,٥٥٦,٣٨١	١,٤٩٣,٧٥٢	٢,٢٣٧,١٣٩	٢٦,٨٢٥,٤٩٠	استثمارات في التمويل الإسلامي
(١,٢٨٧,٨٢٢)	(٨٨٨,٧٥٤)	(١٣٥,٠٤٩)	(٢٦٤,٠١٩)	مخصص الخسارة القيمة الدفترية
٢٩,٢٦٨,٥٥٩	٣,٤,٩٩٨	١,١٠٢,٠٩٠	٦,٥٦١,٤٧١	صافي التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية
٨٣١,٠٩٢	٣٠,٩٧٤	-	٨٠٠,١١٨	موجودات أخرى (باستثناء الموجودات غير المالية)
(٣٩,٤٣٥)	(٣٠,٩٧٤)	-	(٨,٤٦١)	مخصص الخسارة القيمة الدفترية
٧٩١,٦٥٧	-	-	٧٩١,٦٥٧	صافي التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية العمومية
٤٠,٣٤٣,٨٤١	٦١٤,٢٧٠	٢,١٠٢,٠٩٠	٣٧,٦٢٧,٤٨١	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
٧٢٥,٤٧٨	٣١	٢٤,٢١٠	٧٠,١٢٣٧	مخصص الخسارة
(٢,٤٤٢)	-	(٥٣)	(٢,٣٨٩)	صافي التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية العمومية
٧٢٢,٠٣٦	٣١	٢٤,١٥٧	٦٩٨,٨٤٨	
٤١,٠٦٦,٨٧٧	٦١٤,٣٠١	٢,١٢٦,٢٤٧	٣٨,٣٢٦,٣٢٩	
٤٢,٤٥٧,٢٤١	١,٥٨٧,٠٩٤	٢,٢٦١,٣٦٩	٣٨,٦٠٨,٧٩٨	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان
(١,٣٩٠,٣٦٤)	(٩٧٢,٧٩٣)	(١٣٥,١٠٢)	(٢٨٢,٤٦٩)	مجموع الخسائر الائتمانية المترقبة
٤١,٠٦٦,٨٧٧	٦١٤,٣٠١	٢,١٢٦,٢٤٧	٣٨,٣٢٦,٣٢٩	

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب) كفاية رأس المال

يعتمد معدل كفاية رأس المال على مقررات بازل ٢ وقواعد وأرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:

٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠٢٠	٢٠٢١
مدققة	غير مدققة
٥,٥٢٨,٨٣٥	٥,٦٢٦,٤٣٧
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠
٧,٣٦٥,٤٣٥	٧,٤٦٢,٩٣٧
٤٤١,٦١٩	٤٤٦,٦٧٠
٧,٨٠٦,٩٥٤	٧,٩٠٩,٣٠٧

قاعدة رأس المال
حقوق الملكية العادية الشق الأول
رأس المال الإضافي الشق الأول
مجموع الشق الأول من قاعدة رأس المال
مجموع الشق الثاني من قاعدة رأس المال
مجموع قاعدة رأس المال

٣٥,٣٢٩,٥١٠	٣٥,٧٣٣,٥٨٢
١١١,٨٣١	١٩٠,٩٠٦
٢,٢٦٢,٤٦٧	٢,٢٦٢,٤٦٨
٣٧,٧٠٣,٨٠٨	٣٨,١٨٦,٩٥٦

الموجودات المرجحة بالمخاطر
مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
مخاطر التشغيل
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

%١٤,٦٦	%١٤,٧٣
%١٩,٥٣	%١٩,٥٤
%٢٠,٧١	%٢٠,٧١

نسبة رأس المال
نسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول
نسبة الشق الأول من رأس المال
نسبة كفاية رأس المال

٦٦٩,٤٧٨	٦٣١,٢٧٤
١,٩٣٢,٩٣٧	٢,٠٥٤,٦١٧
٧٨٩,٠٨٣	٦١٦,٧٦٩
٢,٣٩١,٤٩٨	٢,٣٠٢,٦٦٠

نقد
ودائع نظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
مبالغ مستحقة من البنوك

لا تتحمل الوبيعة النظامية لدى المصرف المركزي أي أرباح، كما أنها غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمصرف.

٧. مرابحات وتربيبات وكالة مع مؤسسات مالية

٤٢٢,٢٠٨	١,٥٥١,٣٩٧
٧,٤٠٩,٥٧٢	٧,٩٥٧,٧٧٥
٧,٨٣١,٧٨٠	٩,٥٠٩,١٤٢

مراقبة
تربيبات وكالة

تتضمن تربيبات الوكالة لدى المؤسسات المالية شهادات إيداع إسلامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بقيمة ٤,٩ مليار درهم (٢١١٢٠٢٠)، (٤,٩ مليارات درهم).

٨. استثمارات في أوراق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
مدققة	غير مدققة
٤١,١٤٨	٣٣,١٩٦
٦٣,٨٤٤	٦٥,٥٩٦
١٠٤,٩٩٢	٩٨,٧٩٢
١,٠٢٩,٦٥٢	٦٥٥,٧٩٩
١,١٩٢,٤١٨	١,١٧٨,٢١٦
٢,٢٢٢,٠٧٠	١,٨٣٤,٠١٥
(٧٤)	(٦٠٨)
٢,٢٢١,٣٣٦	١,٨٣٣,٤٠٧
٥,٤٧٩,٦٦٩	٥,٤١٣,٣٧٢
(٥٨,٥٩١)	(٥٦,٦٢٦)
٥,٤٢١,٠٧٨	٥,٣٥٦,٧٣٦
٧,٧٤٧,٤٠٦	٧,٢٨٨,٩٣٥

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

- أسم وصناديق
- صكوك

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- أسم وصناديق
- صكوك

ناقصاً: مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

- صكوك

ناقصاً: مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

١.٨ الصكوك المحظوظ بها بالتكلفة المطفأة تشمل مبلغ ٢,٦٤٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ٣,٠٧٦,٢٠٢٠ مليون درهم) مر هو نا مقابل اتفاق مراقبة سلع مضمون.

٩. استثمارات في التمويل الإسلامي

١.٩ ان الاستثمارات في التمويل الإسلامي مضمونة بأنواع مقبولة من الضمانات للتخفيف من مخاطر الائتمان ذات الصلة. وت تكون الاستثمارات في التمويل الإسلامي مما يلي:

(أ) من حيث المنتج

٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر	٢٠٢١ مارس ٣١
مدققة	غير مدققة
٢١٨,٠٧٦	٢٠٩,٠٥٠
٨,٦٢٦,٤٦٧	٨,٦٩٦,٦٣٩
٣٢,٣٥٨	١٦,٤٥٤
٥٦٠,٨٦١	٦٠٨,٠٣٦
١,٣٥٢,٠٩٧	١,٤٢١,٢٦٠
١٠,٧٨٩,٨٥٩	١٠,٩٥١,٤١٩
(١,٠٠٧,٧٥٩)	(١,٠٩١,٤٤٦)
٩,٧٨٢,٢٠٠	٩,٨٥٩,٩٧٤
١٧,٢٩٦,٤٢٠	١٧,٤٢٢,٦١١
٥٤٨,٩٢١	٥٣١,٨٧٤
٧٩,٥١٣	٧٨,٥٩٨
٢,٨٤٩,٣٤٧	٢,٧٦٧,٠٤٩
٢٠,٥٥٦,٣٨١	٢٠,٦٦٠,١٠٥
(١,٢٨٧,٨٢٢)	(١,٣٢٣,٣٧٠)
٢٩,٢٩٨,٥٥٩	٢٩,٣٢٦,٧٣٥

مراقبة السيارات

مراقبة البضائع

مراقبة العقارات

ذمم مراقبة مدينة أخرى

مراقبة مجففة

اجمالي تمويل المراقبة

أرباح مؤجلة

صافي تمويل المراقبة

إجارة

قرض حسن

ذمم مدينة من بطاقات الائتمان

استصناع

مجموع الاستثمارات في التمويلات الإسلامية

مخصص انخفاض قيمة ذمم التمويل المدينة

صافي الاستثمارات في التمويلات الإسلامية

١٩. إن الاستثمارات في التمويل الإسلامي مضمونة بأنواع مقبولة من الضمانات للتخفيف من مخاطر الائتمان ذات الصلة. وت تكون الاستثمارات في التمويل الإسلامي مما يلي:

(ب) حسب القطاع

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ غير منقحة	٢٠٢١ مارس ٣١ غير منقحة	الدوانر والهيئات الحكومية الإنشاءات والمقارلات التصنيع المواصلات العقارات أنشطة التجارة التجارة المؤسسات المالية خدمات وأخرى الأفراد تمويل منازل العملاء كبار العملاء من الأفراد أرباح مؤجلة مخصص انخفاض قيمة ذمم التمويل المدينة صافي الاستثمارات في التمويلات الإسلامية
١٠,٩٢٦,٧٩٢	١١,٠٠٥,٩٥٥	
٨٢٣,١٦٩	٧٦٨,٨٤٦	
٧٤٥,٢٦٥	٦٠٣,٦٣٥	
١,٥٢٣,٤٣٤	١,٤٧٩,٥١١	
٦,٦١٤,٦٨٢	٦,٨١٧,٦١١	
٦٠٠,١٨٩	٥٧٧,٠٣٥	
١,٦٥٥,٨٥٨	١,٦٦٣,٥٢٧	
٢٤٨,٥١٥	٢٥٤,١٠٥	
١,٢٥٤,١٧١	١,٥٠٥,١٥٧	
٣,٠٥٢,٧٩٤	٣,١٣٣,٧١٢	
١,٤٥٦,٥٨٠	١,٣٠٤,٠٣٦	
٢,٦٦١,٦٦١	٢,٦٣٨,٤٢١	
(١,٠٠٧,٦٥٩)	(١,٩١,٤٤٦)	
(١,٢٨٧,٨٢٢)	(١,٢٢٣,٣٧٠)	
٢٩,٢٦٨,٥٥٩	٢٩,٣٢٦,٧٣٥	

٢٠. فيما يلي تسويات بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي للعرض الإجمالي عند التغير ومخصص الخسارة لقطاع الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.

الرصيد في بداية السنة	الرصيد في نهاية السنة
١,٣٨٧,٨٢٢	٢٠,٥٥٣,٣٨١
٨٨٨,٧٩٤	١,٤٩٣,٧٥٢
١٣٥,٤٩	١٣٥,٤٩
٢,٢٣٧,١٢٩	٢,٢٣٧,١٢٩
٢٣٤,١٩	٢٣٤,١٩
٢٦,٨٢٥,٤٩	٢٦,٨٢٥,٤٩
٢١,٨٣٤	٢٥,٤٩٧
(٣,٩٣٢)	(١٢,٢٤٨)
(٨٤٣)	(٨٤٣)
٢٥,٩٦٤	٢٢,٣٣٢
(١,٣٢٣)	(١,٣٢٣)
(٣,٤٢٢)	(٣,٤٢٢)
٢٣,٣٢٢,٣٧١	٢٠,٦٦٠,٣٠٥
٩٢٣,٨٣٤	٩٠٥٣,٩٢٤
١٦٤,٢٩٥	١٦٤,٢٩٥
٢٣,٨٥٣,٥٨٠	٢٣,٨٥٣,٥٨٠

٩. استثمارات في التمويل الإسلامي (تابع)

٩.٢. فيما يلي تسويات بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي للعرض ضد الخسائر لقطاع الخدمات المصرفي للأفراد والشركات.

٢١ ديسمبر ٢٠٢١

مبلغ

النوع	المجموع	المرحلة الثالثة			المرحلة الأولى			الرصيد في نهاية السنة
		العرض	الخسائر	الاستثمارات المتوقفة	العرض	الخسائر	الاستثمارات المتوقفة	
الخدمات المصرفية للأفراد								
-	-	(٢,٦١٥)	(٨,٤)	(١٠,٧١٠)	٨,٤	١٤,١٢٥		
-	-	٤,٠٥٧	١,٣٧٥	٥,٠٠٧	(١,٣٧٥)	(٥,٠٠٧)		
-	(١٦٨,٣٥٩)	-	٧٤٥	-	(٢٨,٧٧٧)	-	(١٢٠,٣٢٧)	
١٢٣,١٦٦	-	٦٦,٤١٨	-	٧٠٦	-	٥٥,٩٣٤	-	
(١٣,٤٦٢)	(٢٧,٤٥١)	(١٣,٤٨٢)	(٢٧,٤٥١)	-	-	-	-	
(٥٩,٨٧٢)	(٥٩,٨٧٢)	(٥٩,٨٧٢)	(٥٩,٨٧٢)	-	-	-	-	
١,١١٨,٣٧٨	٢١,٢٣١,٢٧٠	٨١٠,١٦٩	١,٣٥٠,٥٦١	١١٣,٤٢٨	١,٣٥٢,٧٦٥	١٩٤,٨٠١	٢٢,٥٥٥,٩٨٦	
الخدمات المصرفية للشركات								
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	(١٣)	٨,٤٤٧	(٨٨٩,٢١٧)	(٨,٤٤٧)	(٨٨٩,٠٨٢)		
-	-	٢٣,١٦٨	٣١٣,١٩٤	(٢١,٥٤١)	(٢١٦,٠٠٣)	(١,١٧٧)	(٩٧,٤٩١)	
-	٤,٥٥٧,٢١٠	-	(١٨٧,٥٨٩)	-	٣٠,٤,٤٢٢	-	٤,٤٤٠,٣٧٧	
١٤١,٤٩٥	-	٨٠,١٢٤	-	٤١,١٢٢	-	٢٠,٢٤٩	-	
(٥,٦٤٩)	(٨,٨١٤)	(٥,٦٤٩)	(٨,٨١٤)	-	-	-	-	
(١١,٣٥٢)	(١٧,٥٩٧)	(١٦,٣٥٢)	(١٧,٥٩٧)	-	-	-	-	
١,٢٨٧,٨٢٢	٢٠,٥٥٦,٣٨١	٨٨٨,٧٥٦	١,٤٩٣,٧٥٢	١٣٥,٠٤٩	٢,٢٣٧,١٣٩	٢٦٤,٠١٩	٢٦,٨٤٥,١٩٠	

٩.٣. تحويل العلام المستفيدين من تأجيل المداد

الجدول أدناه هو تحويل للعرض الناتج عن التغير والخسائر الائتمانية المتوقفة ذات العلاقة للعملاء المستفيدين من تأجيل المداد اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠٢١.

المجموع	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	المجموع
المستفيدين وغير المستفيدين من خطط الدعم الاقتصادي الموجهة			
٧,٢٣٨,٦٤٠	١,٥٢٧,٤٧٩	٥,٧١١,١٦١	
(١٠٢,٥٥٠)	(٤٧,١٠١)	(٥٥,٤٥٤)	
٩٩٨,٩٢٧	١١٨,٦٨١	٨٨٠,٢٤٦	
١,٩٣٦	٦,٧٦٢	١٧٤	
١,٢٠٠,٠١٧	٧٢,١٦٥	١,١٢٧,٨٥٢	
(١٠٧,٩٢٦)	(٢١,٨٥٧)	(٨٦,٠٦٩)	
١٢٣,٨٨٢	٦,٢٢٨	١١٧,٦٥٤	
٣١٨	٢٥٤	٦٤	

- مجموعة ١:
استثمارات في التمويل الإسلامي
الخسائر الائتمانية المتوقفة
مبلغ التأجيل
عدد الملاء
- مجموعة ٢:
استثمارات في التمويل الإسلامي
الخسائر الائتمانية المتوقفة
مبلغ التأجيل
عدد الملاء

٩. استثمارات في التمويل الإسلامي (تابع)

٩.٩ تحليل الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة بحسب المحافظة

٢٠٢١ مارس ٣١			
غير مدققة			
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
١,٢٨٧,٨٢٢	٨٨٨,٧٥٤	١٣٥,٠٤٩	٢٦٤,٠١٩
(١,٣٩٥)	٢٨٣	٧٥	٧١
١٥,٠٥٤	١,٥٧٤	(٢,٢٢٤)	(٧٤٥)
(١٢٢)	١٧,٥٨٢	(١٨٩)	(٢,٣٣٤)
	٤٠٤	(٧٢)	(٤٦٤)
(٤,٧٧٤)	-	٣,٢١٩	(٧,٤٩٣)
١٦,٤٨٣	٨,٧١٣	١٣,٣٧٥	(٥,٦٠٥)
١٣,١٦٨	٥,٩٧٥	١٠,٤٧٥	(٣,٢٨٢)
٣,١١٥	٣,٦٦٩	٤,٥٨٧	(١,٩٢١)
١,٢٣٢,٣٧٠	٩٢٦,٨٢٤	١٦٤,٤٩٥	٢٤٢,٢٤١

الرصيد في ١ يناير
الخدمات المصرفية للأفراد
بطاقات ائتمان
قروض إيمان
قروض شخصية
قروض سيارات

الخدمات المصرفية للشركات
الحكومة والبنوك ذات الصلة
مؤسسات أخرى
الأفراد ذوي الأصول الضخمة
منشآت صناعية ومتوسطة الحجم

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١			
مدققة			
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
١,١١٨,٣٧٨	٨٩,١٤٩	١١٣,٤٢٨	١٩٤,٨٠١
(١,١٠٤)	(١,٦٨)	(٢٩)	(٧)
٢٤,٤٤٢	١٤,١٩٠	٢٠٠	١٠,١٥٢
٢٩,٩١٣	(١٣,١٩٧)	٢٢	٤٣,٠٨٨
(١,٢٣٦)	(٢,١٣٧)	٤٥	٨٥٦
٨,٦٢٢	-	-	٨,٦٢٢
٦٥,٥٥	٤٠,٦٧٤	١٧,٥٧١	٧,٢٦٠
١٢,٣١٦	٢٢,٢٢٢	(١٢,٨٦٤)	٣,٩٥٨
٢٠,٤٨٦	١٨,٠٢١	١٦,٦٧٦	(٤,٢١١)
١,٢٨٧,٨٢٢	٨٨٨,٧٥٤	١٣٥,٠٤٩	٢٦٤,٠١٩

الرصيد في ١ يناير
الخدمات المصرفية للأفراد
بطاقات ائتمان
قروض إيمان
قروض شخصية
قروض سيارات

الخدمات المصرفية للشركات
الحكومة والبنوك ذات الصلة
مؤسسات أخرى
الأفراد ذوي الأصول الضخمة
منشآت صناعية ومتوسطة الحجم

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠. ممتلكات ومعدات

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ مدققة	٢٠٢١ مارس ٣١ غير مدققة	
٧٨٦,٥٤٠	٧٨٣,٥٨٩	أرض ومبان بنظام التملك الحر
١٥,٤٣٢	١٤,٣٠٧	معدات وأثاث وتركيبات
٤٨,٩٨٤	٤٩,٠٠٥	معدات حاسوب
٥٠٢	٨٦٨	مكبات
٤٢,١٤٦	٣٧,٨٨٨	موجودات حق الاستخدام
٣١,٦٦٨	٣٦,٢٣٤	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز
٩٢٥,٠٢٢	٩٢١,٨٩١	

١١. ودائع العملاء

		حسابات جارية
٨,٨٠١,٨٨٦	٩,١٨٥,٣٨٠	حسابات توفير
٢,٦٦٠,٠٧٣	٢,٦٨٩,٨٤٤	حسابات وطنى / تحت الطلب
٧٢٩,٣٩٥	٩٣٧,٨٣٥	ودائع لأجل
٢٠,٧٣٦,٧٧٦	٢٢,٠٥٨,٩٢١	ودائع هامشية
٦٨٠,١٧٨	٦٠٣,٦٤٨	
٣٢,٦٠٨,٣٠٨	٣٥,٤٨٥,٦٢٨	

١٢. سكوك مستحقة الدفع

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ مدققة	٢٠٢١ مارس ٣١ غير مدققة	تاريخ الاستحقاق	اسم الأداة
معدل الربح	المقدمة الدفترية	معدل الربح	المقدمة الدفترية
%٣,٠٨٤	١,٨٣٥,٤٩٩	%٣,٠٨٤	١,٨٣٥,٨٧٠
%٢,٨٥٠	١,٨٣٣,٧٢٢	%٢,٨٥٠	١,٨٣٤,٠٣٩
%٣,٠٨٤	١,٨٣١,٥٢٥	%٣,٠٨٤	١,٨٣١,٨٢٤
٥,٥٠٠,٧٤٦		٥,٥٠١,٧٣٣	المجموع

١٢. مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
غير مدققة	غير مدققة	
٢٠٠,٠٧٧	١٨٤,٨٨٢	أرباح دائنة
٣٩,٢٠٢	٥٦,٢٣٩	مستحقات و مخصصات
٦٤,٤٧٤	١٥٨,٢٦٢	ذمم دائنة
٧٥,٧٣٩	٧٧,٣٢٦	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٦٢,٠٤١	٤٨,٤٢٣	شيكات مصدقة
١٥٥,١٣٠	١٧٧,٤٨٣	التزامات بمرجب القورولات
١٩٢,٤٠١	٢٠٣,٩٧٣	ذلتون متبرعون
١٧,٧٩٢	١٤,٨٨١	
٨٠٣,٨٥٦	٩٢١,٤٦٩	

١٤. رأس المال

يتكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل لدى المصرف من ٣,٠٨١,٥٩٨,٠٠٠ سهم قيمة كل منها درهم واحد.

٢٠٢١ ديسمبر	٢٠٢١ مارس	
مقدمة	غير مدققة	
القيمة	القيمة	
٣,٠٨١,٥٩٨	٣,٠٨١,٥٩٨,٠٠٠	رأس المال

١٥. تقارير القطاعات

تتألف أنشطة المجموعة من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

(أ) الشركات والحكومة

يقدم المصرف من خلال هذا القطاع مجموعة من الخدمات والمنتجات المالية الإسلامية للشركات، والمؤسسات، والحكومة والدوائر الحكومية. ويشتمل ذلك على الأفراد من أصحاب الثروات الضخمة.

(ب) الأفراد

يقدم المصرف من خلال هذا القطاع مجموعة متنوعة من الخدمات المالية الإسلامية للعملاء من الأفراد.

(ج) الاستثمار والخزينة

يشتمل هذا القطاع بشكل رئيسي على عمليات الوكالة مع المؤسسات المالية الأخرى والاستثمارات في الأوراق المالية والاستثمارات العقارية بالإضافة إلى الأنشطة الأخرى في سوق المال.

(د) الضيافة والوساطة والعقارات

يقدم المصرف بمفرده ومن خلال شركته التابعة شركة أساس خدمات عقارية، بينما تقوم شركة الشارقة الوطنية للنفاد وشركة الشارقة الإسلامي للخدمات المالية بتقديم خدمات الضيافة والوساطة على التوالي.

١٥. تقارير القطاعات (تابع)

المجموع	الضيافة والوساطة والعطورات	الاستثمار والخزينة	الأفراد	الشركات والحكومة
٤١٨,٧٢٠	-	١٠٢,٠٠٠	٨١,٥٦٠	٢٣٥,١٢٠
(١٥٥,٥٦١)	-	(١٦,٥٨٠)	(٨,٩٥٣)	(٨٠,٠٣١)
٢٦٣,١٥٦	-	٣٥,٤٧٠	٧٢,٦٠٧	١٥٥,١٢٩
٨٠,٤٥٣	٢٧,٩١٠	٨,٣١٧	١٧,١٥٣	٢١,٥٧٣
٣٤٢,٣٩	٢٧,٩١٠	٤٧,٧٣٧	٩٠,٢٢٠	١٨١,٧٠٢
(١٠,٥٠٠)	(١٠,٥٠٠)	-	-	-
(١٢,٩٠٨)	-	-	-	-
٢١٢,٦٠١	١٧,١١٠	٤٣,٧٣٧	٩٠,٢٢٠	١٨١,٧٠٢
(٤٨,٠٢٤)	٦٩	(٧,٦١٣)	(٢١,٣١٢)	(٩,١٦٥)
١٦٤,٦٧٧	١٧,٤٧٩	٣٣,١١١	٥٨,٩٤٨	١٧٧,٥٧٧

للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١:
 بيان الأرباح أو الخسائر الموحد:
 إيرادات من استثمارات في تمويلات ومسكوك إسلامية
 ناقصاً: توزيعات على المردعين وحاملي السكوك
 صافي الإيرادات من المنتجات التمويلية والاستشارية
 استثمارات ورسوم وعمولات وإيرادات أخرى
 مجموع الإيرادات التشغيلية
 مصاريف عمومية وإدارية
 مصاريف عمومية وإدارية - غير موزعة
 صالح الإيرادات التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة وإعادة
 التقييم
 ناقصاً: الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - بعد خصم المبالغ
 المسترددة
 ربع الفترة

٥٤,٤٠٩,٤١٤	١,٢٢٢,٢٧٤	٧٤,٨٣٨,٥٧٨	٤,٨٣٨,٧٧٢	٢٢,٥٠٨,٨٢٩
٥٤,٤٠٩,٤١٤	-	-	-	-
٥٤,٤١٩,٠٠٣	١,٢٢٢,٢٧٤	٧٤,٨٣٨,٥٧٨	٤,٨٣٨,٧٧٢	٢٢,٥٠٨,٨٢٩
٤٦,٩٩٨,٧٦٠	٥٧,٣٦٠	١٧,٥٨٥,٦٨٤	٥,٨٦٨,٩٧٠	٢٧,٤٨٧,٦٦١
٤٢٨,١١٠	-	-	-	-
٤٧,١٢٩,٧٦٠	٥٧,٣٦٠	١٧,٥٨٥,٦٨٤	٥,٨٦٨,٩٧٠	٢٧,٤٨٧,٦٦١

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١:
 بيان المركز المالي الموحد:
 الموجودات
 موجودات القطاع
 موجودات غير موزعة
 مجموع الموجودات
 المطلوبات
 مطلوبات القطاع
 مطلوبات غير موزعة
 مجموع المطلوبات

١٥. تقارير القطاعات (تابع)

المجموع	الضيافة والموسيقى والعقارات	الاستثمار والخزينة	الأفراد	الشركات والحكومة
٤٢٢,٨٧٧	-	١١٢,٧٤	٨٦,٣١٢	٢٢٥,٤٩١
(٢٠٠,١٢٥)	-	(٧٦,٦٥١)	(١٠,٧٣٦)	(١٢,٧٣٨)
٢٢٢,٧٥٢	-	٣٥,٤٢٣	٧٥,٥٧٦	١١٢,٧٥٣
٧٨,٤٢٨	٢١,١٧٨	١٠,٥٩٠	١٧,٧٩٧	٢٨,٨٦٣
٣٠٢,١٨٠	٢١,١٧٨	٤٦,٠١٣	٩٣,٣٧٣	١٤١,٦١٦
(١٥,١٤٩)	(١٥,١٤٩)	-	-	-
(١١٩,٨٢٧)	-	-	-	-
١٦٧,٢٠٦	٦,٠٢٩	٤٦,٠١٣	٩٣,٣٧٣	١٤١,٦١٦
(١٢,٥٤٤)	(٣٦٠)	٩٤٠	(١٣,٣٠٨)	(٨١٦)
١٥٣,٦٦٠	٥,١٦٩	٤٦,٩٥٣	٨٠,٠٩٥	١٤٠,٨٠٠

للمنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:
بيان الأرباح أو الخسائر المودع:
أيرادات من استثمارات في تمويلات وصكوك إسلامية
نافساً: توزيعات على المودعين وحاملي السكوك
صافي الإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية
استثمارات ورسوم وعمولات وأيرادات أخرى
مجموع الإيرادات التشغيلية
مصاريف عمومية وإدارية
مصاريف صومية وإدارية - غير موزعة
صافي الإيرادات التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة وإعادة
التقييم
نافساً: الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - بعد خصم
المبالغ المسترددة
ربح السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:
بيان المركز المالي المودع:
الموجودات
موجودات القطاع
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات
المطلوبات
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

٥٣,١٤٠,٤٩٩	١,٤٥٢,٣٦٩	٢٢,٤٠٠,٢٢٩	٤,٧٥٣,٩٣٨	٢٢,٥٣٠,٩٦٣
٤٦,٠٢٤	-	-	-	-
٥٣,٦٠٠,٧٥٣	١,٤٥٢,٣٦٩	٢٢,٤٠٠,٢٢٩	٤,٧٥٣,٩٣٨	٢٢,٥٣٠,٩٦٣
٤٠,٦٠,٨٩٩	٥٣,١٩١	١٣,٥٨٢,١٢٢	٥,٥٨٩,٦٦٨	٢٦,٣٨٢,٤٧٨
٣٤٣,٤٣٦	-	-	-	-
٤٠,٩٥٠,٣٩٥	٥٣,١٩١	١٣,٥٨٢,١٢٢	٥,٥٨٩,٦٦٨	٢٦,٣٨٢,٤٧٨

١٦. الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق الأعمال الاعتيادية بيلام معاملات متعددة مع شركات وموظفي الإدارة الرئيسيين الذين يقعون ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة المحدد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٤. يتمثل موظفو الإدارة الرئيسيون في هؤلاء الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية عن تحديد وتجهيز ومرأفة أنشطة المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، بما في ذلك أي من أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين أو غير التنفيذيين لدى المجموعة. يتم تنفيذ معاملات الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها بين الأطراف المعنية، والتي ترى الإدارة أنها لا تختلف بشكل كبير عن الشروط التي يمكن الحصول عليها من أطراف أخرى.

تضمن هذه الأرصدة الهامة كما في تاريخ التقرير ما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)				بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز
المجموع	أطراف أخرى ذات علاقة	المساهمون الرئيسيون	موظفو الإدارة الرئيسيون	
٨,٨٣٦,٦٤٥ (٦,٨٣٢,٩٤٥)	٦,٠٤٩,٣٣٦ (١,١١٣,٥١٨)	٢,١٦٦,٣٢٧ (٥٧١,١٩٦)	٦٢٠,٩٨٢ (١٤٨,٣٣٢)	استثمارات في التمويل الإسلامي ودائع العملاء المطلوبات الطارئة - خارج الميزانية العمومية
٨٧,٦١٢	١٢,٢٩٧	٥,٢٠٩	٧٠,١٠٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق) إيرادات من التمويل الإسلامي حصة المودعين من الأرباح
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقة)				بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز
المجموع	أطراف أخرى ذات علاقة	المساهمون الرئيسيون	موظفو الإدارة الرئيسيون	
٨,٩٢٥,٠٨٦ (٥,٨٣٢,١٥٤)	٦,٠٠١,٧٦٦ (٥,٠١٨,٩٣٧)	٢,٢٤٣,٤٥٠ (١٦٢,٢٠٥)	٦٧٩,٨٧٠ (١٥٢,٠١٢)	استثمارات في التمويل الإسلامي ودائع العملاء المطلوبات الطارئة - خارج الميزانية العمومية
٨٦,٢٥٩	٢٠,٩٤٥	٦,٨٢٥	٥٨,٤٨٩	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز لفترة السنة الستة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) إيرادات من التمويل الإسلامي حصة المودعين من الأرباح
٥٠,٩٩١ (١٨,٢٥٦)	١٦,٨١٢ (١٦,٩٤٤)	٢٧,٠٣٦ (١,٠٦٦)	٧,١٤٣ (٢٤٦)	تشمل التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة الرئيسيين الرواتب والأمتيازات الأخرى قصيرة الأجل البالغة ٥,٧ مليون درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٦,٣:٢٠٢٠ مليون درهم) وتعويضات نهاية الخدمة البالغة ٣,٠ مليون درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٣,٣:٢٠٢٠ مليون درهم).

١٧. قياس القيمة العادلة

يوضح الجدول أدناه تحليلًا للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير حسب تصنيف مستويات قياس القيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف قياس القيمة العادلة:

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٩٨,٧٩٢	٣١,٥٦٤	-	٦٧,٢٢٨	في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير منقحة) الموجودات المالية استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٨٣٤,٠١٥	٢٨٤,٨٧٢	-	١,٥٤٩,١٤٣	الموجودات غير المالية استثمارات عقارية بالقيمة العادلة
١,٩٣٢,٨٠٧	٣١٦,٤٣٦	-	١,٦١٦,٣٧١	
٢,٩٩١,١٢٩	٢,٩٦١,١٢٩	-	-	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١٠٤,٩٩٢	٣١,٥٦٤	-	٧٣,٤٢٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (منقحة) الموجودات المالية استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢٢٢,٠٧٠	٢٨٧,٢١٠	-	١,٩٣٤,٨٦٠	الموجودات غير المالية استثمارات عقارية بالقيمة العادلة
٢,٣٢٧,٠٦٢	٣١٨,٧٧٤	-	٢,٠٠٨,٧٨٨	
٢,٨٨٦,٠٤٤	٢,٨٨٦,٠٤٤	-	-	

تُرى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والمعترف بها ضمن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة، تُقارب قيمها العادلة، بخلاف الصكوك التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة والتي يتم احتساب القيمة العادلة لها باستخدام مدخلات المستوى ٣. يوضح الجدول التالي التصوّر بين الأرصدة الخاتمية والأرصدة النهائية لتقسيمات القيمة العادلة في المستوى الثالث من مستويات تسلسل قياس القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية والاستثمارات العقارية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (منقحة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير منقحة)		
القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح من خلال الدخل أو الخسارة الشامل الآخر	القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح من خلال الدخل أو الخسارة الشامل الآخر	الموجودات المالية الرصيد كما في بداية الفترة الحركات في القيمة العادلة إضافة الرصيد في نهاية الفترة	
٢٢٤,٣٤٧	٣١,٢٧٣	٢٨٧,٢١٠	٣١,٥٦٤
(١٥,٣٣٤)	٢٩١	(٢,٣٣٨)	-
٧٨,١٩٧	-	-	-
٢٨٧,٢١٠	٣١,٥٦٤	٢٨٤,٨٧٢	٣١,٥٦٤

١٧. قياس القيمة العادلة (تليع)

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ (مدققة)	٢٠٢١ مارس ٣١ (غير مدققة)	الموجودات غير المالية
٢,٦٩٩,٩٥٩	٢,٨٨٦,٠٤٤	الرصيد في بداية الفترة
١٧٨,٩٢٢	٢٧,٨٨٠	إضافات
٤٢,١٩٢	٦٩,٤١٦	تحويل من محتفظ بها لغرض البيع
-	(٢٢,٢١١)	استبعاد
(٣٥,٠٢٩)	-	ربح إعادة التقييم
<u>٢,٨٨٦,٠٤٤</u>	<u>٢,٩٦١,١٢٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة

إن طرق التقييم والمدخلات المستخدمة في تحديد القيم العادلة لموجودات المستوى الثالث من التدرج تنسق مع تلك المطبقة من قبل المجموعة في بياناتها المالية السنوية الموحدة كما في السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ولا يوجد أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

١٨. القياس المرحلي

إن طبيعة أعمال المجموعة لا تجعل الإيرادات المحققة والمصاريف المتکبدة تتاثر بأي شكل من أمثل الفروق الموسمية. لقد تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة استناداً إلى مبدأ الاستحقاق الذي يتطلب تسجيل الإيرادات والمصاريف عندما يتم تحقيقها أو تكبدها وليس عندما يتم استلامها أو دفعها خلال الفترة.

١٩. توزيعات الأرباح

خلال الاجتماع العام السنوي للمساهمين المنعقد في ٢٠ فبراير ٢٠٢١، تم اعتماد توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٨٪ من رأس المال المدفوع، كل منها بقيمة ٤٦,٥ درهم، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠٢٠: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٦٪ وتوزيعات أسهم بنسبة ٥٪ من رأس المال المدفوع، كل منها بقيمة ١٤١,٧ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩).

٢٠. مطلوبات محتملة والتزامات

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ (مدققة)	٢٠٢١ مارس ٣١ (غير مدققة)	الاعتمادات مستندية خطابات ضمان التزامات رأسمالية
١٨٦,٠٠٤	١٦٩,٤٤٨	
١,٩٣١,٢٤٦	١,٩٥١,٢٨٧	
<u>١١٥,٥٠٢</u>	<u>٢٧٦,٩٦٧</u>	

٢١. النقد وما في حكمه

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ مدققة	٢٠٢١ مارس ٣١ غير مدققة
٧٦٦,٥١٠	١,٢٤٨,٤٤٣
٥,٨٨٣,٦٠٥	٦,٤٠٢,٦٦٧
(٧٨٠,٢١٤)	(٥١,٢١٧)
٥,٨٦٩,٩٠٠	٧,٥٩٩,٤٩٣

نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
مرابحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
مبالغ مستحقة إلى البنوك

٢٢. الأرقام المقارنة

تم تدريب بعض المبالغ المقارنة في بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز والإيضاحات على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لتوافق مع العرض المطبق في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١.

٢٣. حدث لاحق

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي المرحلي الموجز كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١.